

ПРОБЛЕМЫ БОРЬБЫ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Рассмотрена проблема борьбы с финансированием терроризма в Российской Федерации. Анализируется действующее законодательство, регулирующее данные отношения, а также материалы судебной практики.

Ключевые слова: финансирование терроризма, легализация доходов полученных преступным путем, финансовый контроль.

В настоящее время происходит существенное ужесточение механизма движения денежных средств в Российской Федерации, однако многие проблемы по-прежнему остаются. В основном они связаны с такими по-прежнему существующими негативными явлениями, как отмывание доходов полученных преступным путем, финансирование терроризма, теневая экономика, нелегальный оборот запрещенных товаров, неуплата налогов и многое другое. Указанные отрицательные моменты не являются обособленными друг от друга, а выступают в качестве звеньев одной цепи.

Данная статья посвящена изучению одной из наиболее важных проблем в Российской Федерации – борьбе с финансированием терроризма. В начале исследования данной темы стоит определиться с ее основными элементами. Во-первых, важнейшим аспектом является четкое определение того, какая именно деятельность относится к финансированию терроризма. Во-вторых, нужно обозначить территориальные пределы указанной проблемы, а именно это деятельность исключительно внутри страны или внутри страны и за ее пределами, что будет существенно влиять на механизмы противодействия. В-третьих, какие последствия для государства необходимо получить в результате указанной борьбы.

Целью совершения большинства преступлений является получение экономической выгоды. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, позволяет скрыть незаконные источники прибыли и таким образом превращает противозаконную деятельность в высокодоходный вид предпринимательства. Согласно различным экспертным оценкам, каждый год отмывается более двух триллионов долларов США [1].

Российское законодательство по борьбе с финансированием терроризма базируется на Международной конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Заключена в городе Нью-Йорке 10.01.2000) и ратифицирована Российской Федерацией в июле 2002 году. В указанной конвенции определяется, что «финансирование терроризма является предметом серьезной озабоченности международного сообщества в целом» (преамбула). Положения конвенции в национальном законодательстве представлены в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 07.05.2013) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ).

В соответствии со статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ определяется, что финансирование терроризма – это «предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений».

Механизм применения судами составов УК РФ указанных в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ разъясняется в пункте 16 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 09.02.2012 № 1 «О некоторых вопросах судебной практики по уголовным делам о преступлениях террористической направленнос-

ти» определяется, что «Финансированием терроризма следует признавать, наряду с оказанием финансовых услуг, предоставление или сбор не только денежных средств (в наличной или безналичной форме), но и материальных средств (например, предметов обмундирования, экипировки, средств связи) с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконно вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений (например, систематические отчисления или разовый взнос в общую кассу, приобретение недвижимости или оплата стоимости ее аренды, предоставление денежных средств, предназначенных для подкупа должностных лиц)». В данном постановлении представлено расширенное толкование понятия «финансирование терроризма» и суды при рассмотрении дел необходимо учитывать при и то, что *под «финансированием» необходимо понимать не только именно денежные отношения, но и все иные материальные отношения, направленные на поддержку террористической деятельности.*

В статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ определяются обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Так, они обязаны:

«1) идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя и установить следующие сведения: *в отношении физических лиц* – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии); *в отношении юридических лиц* – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код ино-

странной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения».

Перечень операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск раскрываются в приложении к Информационному письму Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Так, *в зависимости от деятельности*, к «опасным» относятся организации осуществляющие деятельность: по организации и проведению азартных игр; связанную с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств, предметов высокой роскоши; связанную со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий; связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и/или оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом; туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность); любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности.

Как правило, указанные организации используют в своей деятельности наличные средства, а туристическая деятельность в свою очередь ещё и часто связана с расчетами с организациями, находящимися за пределами Российской Федерации.

Важным условием отнесения организации к «опасной» является и *период ее деятельности*, когда с даты государственной регистрации прошло менее 1 года, а также когда период нахождения клиента на обслуживании в организации (срок, прошедший с даты принятия на обслуживание клиента) составляет менее 1 года и отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.

В зависимости от правового статуса участников сделки. Так, например, если клиент осуществляет взаимодействие с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исключительно через представителя, действующего по доверенности, или клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или клиент является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющего свою деятельность на территории Российской Федерации и так далее (Полный перечень представлен в Информационном письме Росфинмониторинга от 02.08.2011 №17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»).

Помимо этого «опасной» также считается деятельность всех общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Подводя итог, можно заключить, что в настоящее время в России происходит процесс ужесточения законодательства, регулирующего движение денежных средств, а также конкретизация их отдельных процедур, что напрямую вызвано с реализацией Международной конвенция о борьбе с финансированием терроризма и Федерального закона № 115-ФЗ. Важнейшую роль в реализации указанных актов играют банки, а именно государство фактически частично переложило на них свои пол-

номочия в этой сфере. При этом важно понимать, что полагаться на коммерческие структуры в вопросе борьбы с финансированием терроризма, по мнению автора, не совсем оправдано. Что касается наличного денежного обращения, то осуществить контроль над всеми организациями указанными в приложении к Информационному письму Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 практически невозможно. Более того стоит отметить, что борьба с финансированием терроризма, несомненно имеющая положительное значение для государства, не способствует, к сожалению развитию предпринимательской и в целом экономической деятельности и создает дополнительные трудности для обычной жизнедеятельности граждан. Однако стоит отметить, что подобные ограничения устанавливаются законодательством многих развитых государств. Так, например, в Германии все банки и даже налоговые органы обязаны уведомлять соответствующие структуры обо всех подозрительных сделках, совершаемых субъектами предпринимательской деятельности [2].

Исходя из перечня организаций, которые определяются в приложении к Информационному письму Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 к «подозрительным» относятся практически все, но при этом критерии включения таких организаций достаточно размыты и непонятны. Если в отношении одних имеются достаточно объективные причины для включения в указанный выше список (например, клиент является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму), то в отношении других непонятна даже логика. Скорее всего, за основу был взят принцип «никого не упустить». Однако такой подход, по нашему мнению, к сожалению, не позволяет сконцентрировать внимание на более уязвимых и проблемных моментах существующей в России финансовой системы.

5.07.2013

Список литературы:

1. Киселев И.А., Лебедев И.А., Никитин Д.В. Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. – М.: Юриспруденция, 2012.
2. Сочнев Д.В., Абасов М.М. Общая характеристика законодательства стран Западной Европы в области противодействия финансированию терроризма // Административное и муниципальное право. – 2013. – № 2. – С. 147-153.

Сведения об авторе:

Лагутин Игорь Борисович, профессор кафедры административного и финансового права
Юго-Западного государственного университета, кандидат юридических наук, доцент
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94, тел. (4712) 504789, e-mail: lagutinigor81@mail.ru

UDC 343.359

Lagutin I.B.

Southwest state university, e-mail: lagutinigor81@mail.ru

THE PROBLEMS OF TERRORIST FINANCING IN THE RUSSIAN FEDERATION

This article focuses on studying the problems of terrorist financing in the Russian Federation. The paper analyzes current legislation regulating these relations, as well as materials of judicial practice.

Key words: terrorism financing and legalization of proceeds from crime, financial control

Bibliography:

1. Kiselev, I., Lebedev I., Nikitin D. Legal problems of corporate risk management in order to combat money laundering and financing of terrorism. Moscow: Jurisprudence, 2012.
2. Sochnev D., Abasov M. General description of the laws of the countries of Western Europe in the field of combating the financing of terrorism // Administrative and Municipal Law. 2013. № 2. P. 147-153.